Industries Department. There was only a sum of Rs. 500 distributed towards the contingencies of the labour section in the Industries Department. Now that the Labour Section has been separated and formed into a full-fledged Department, the contingent expenses have naturally increased. There are the office of the Commissioner of Labour, two offices of Assistant Commissioners of Labour besides Welfare Officers. For these, buildings have to be taken on rent and furniture has to be provided. For all these purposes this amount of Rs. 3,362 is required. I request that the House may be pleased to pass the grant.

The question that Government may be granted a sum of Rs. 3,362 under Demand XXXII—Miscellaneous Departments, was put to vote and carried.

The demand was passed and the grant was made.

LEGISLATIVE BUSINESS.

THE TRAVANCORE WAREHOUSE BILL.

MR. N. RAMAKRISHNA PILLAI: I beg to present the report of the Select Committee on the Travancore Warehouse Bill and move that the Bill be taken into consideration.

MR. S. NARAYANA AIYAR: I second it.

The motion was passed.

The question that clause 1 do stand part of the Bill was put and carried.

Clause 1 was added to the Bill.

Clause 2.

MR. P. S. NATARAJA PILLAI: I move:

"In Clause 2, in the definition "warehouse" after the last word "goods" add the following words:—

"and licensed for that purpose under this Act."

The Warehouse Bill envisages only licensed warehouses in the State. The primary object is to provide for warehouses wherein the primary producers can store goods and the receipts of the warehouses can be treated as a negotiable instrument. But in the present situation of our commercial development in the country, people generally take advantage of the commission agency system and even hand over goods to big purchasers and get advance on them. If by enacting a law on a particular date, this system is abolished, necessarily before creating warehouses, there will be a great dislocation of trade in the country. Generally, people now produce goods and bring them and get some advance from the commission agent and sell them when market rates are high or hand them over to the big traders so that at a convenient moment, when the price is up, they may be sold. If we do not provide for the transitional stage and a method by which the primary producers will not be put to hardship, by the abolition of the commission agency system, we will dislocate trade to a great extent. Therefore I have moved this amendment in the definition so that other warehouses or stores other than those licensed under the Act may also exist in the country.

LIBRARY ARCHIVES Kerala Legislative Assembly

[Mr. P. S. Nataraja Pillai.]

My amendment must be taken along with the amendment to Clause 13 which is the penal clause. Notice of an amendment has been given by another honourable member. If these two amendments are accepted, there will be licensed warehouses, as well as private warehouses, existing side by side in the country. When licensed warehouses work well, naturally people will resort to them, as licensed warehouses have more stability in them and will be more useful.

Apart from this, the open loan system or the key loan system adopted by the banks now to advance money, or goods may be put a stop to by the present legislation. As far as my knowlege goes, there are a lot of merchants who depend upon this open loan system to carry on their activities. Their financial resources being poor at this time when trade is expanding, they depend upon the bank by putting their goods which they import or which they intend to import under the custody of the bank. That kind of receiving loan may become illegal. As far as I am able to read the provisions correctly—under this Act, unless the warehouse is a licensed one and also the man who is in charge of the warehouse is a licensed keeper, he stands the chance of being penalized. I therefore think that the penal clause contemplated in the Bill should apply only to warehouses that have been licensed under the Act. If a man willingly applies for a licence.....

PRESIDENT: That is a matter which has been considered. Is it not well from the point of view of the progress of the State as a whole that warehouses, wherever they are situate, should be under a licence? But it will be useful at the same time to give some discretion in the fees to be levied, that is, to make it quite easy for small warehouses which exist in various parts of the country. How will that meet with the honourable member's wishes?

MR. P. S. NATARAJA PILLAI: It all depends on the way in which the Act will be worked out. But as a transitional stage, I would still plead till we bring into existence sufficiently well-organised and well-equipped warehouses, throughout the country, for something like a permissive legislation, giving a statutory recognition for the existence of private warehouses or stores. The receipt of the warehouses under the Bill being negotiable instruments, this may be provided for. It might enable leaders of the mercantile community and others to go forward and start warehouses. Even cooperative organisations are entitled to do it. After a good number of warehouses have come into existence, it will be time to restrict and even to abolish the private warehouse system *in toto*. But to abolish it all of a sudden and the expectation that the warehouses will come into existence all at once to meet the demands is rather too sanguine and difficult to realize at the present moment. I therefore place for the consideration of this House whether it will not be advisable as a transitional stage to allow unlicensed warehouses to exist. With these words, I move the amendment for the consideration of the House.

LIBRARY ARCHIVES Kerala Legislative Assembly

MR P. S. MOHAMED (*Nominated*) : സർ; മി: നടരാജപിള്ളയുടെ അമൻറുമെൻറിനെ ഞാൻ അനുകൂലിക്കുന്നു. അങ്ങനെ അനുകൂലിക്കുന്നതിനുള്ള കാരണം ഈ ബില്ലിൻെറ ഉദ്ദേശം യഥാർത്ഥത്തിൽ കുറെ വലിയ കച്ചവടക്കാരെ സഹായിക്കുന്നതിനു വേണ്ടിയിട്ടുള്ളതാണോ, അതല്ല, ഈ രാജ്യത്തുള്ള നിരവധി പ്രൊഡിയൂസേഴ്സിനേയും മറുവിധത്തിൽ സാധനങ്ങൾ ഉണ്ടാക്കുന്ന ആളുകളേയും സഹായിക്കുന്നതിനുവേണ്ടിയോ ഈ ബിൽ എന്നുള്ളതാണ് ആലോചിച്ചു നോക്കേണ്ടത്. കുറെ കച്ചവടക്കാർക്ക് നല്ല സാധനങ്ങൾ കിട്ടണമെന്നു മാത്രമാണ് ഈ ബില്ലിൻെറ ഉദ്ദേശമെങ്കിൽ വെയർഹൗസ് നിർബ്ബന്ധമായി ഉണ്ടായിരുന്നാൽ തന്നെയും അതു സാധിക്കണമെങ്കിൽ വെയർഹൗസ്കളിൽ ക്രടിയല്ലാതെ മറു കച്ചവടക്കാർ ചരക്കുകൾ വാങ്ങിക്കാനും കൊടുക്കാനും പാടില്ല എന്ന നിബന്ധന വേണം. അതല്ല വെയർഹൗസിൽ ക്രടിമാത്രം നാട്ടുംപുറത്തുള്ള ഏതു സാധനങ്ങളും വിൽക്കത്തക്ക സൗകര്യം... ... ...

PRESIDENT : Order, order, I take it that the honourable member will realise that the object of the measure is to facilitate certain transactions. It is now found that people with goods are not able to deal with these goods during the period, store them properly and get the benefits, because the middlemen are operating. If they are able to put their goods into a warehouse, the warehouse could give a receipt which is a negotiable instrument on which banks will make advances. That is the object of this Bill. If the honourable members of this house think that this can be extended throughout the State, or it should be restricted, it is for the House to decide.

MR. P. S. MOHAMED : അതായത് ഇന്നത്തെ നിലയ്ക്ക് ഈ ബിൽ വെയർഹൗസ് മുഴുവൻ ലൈസൻസ് എടുക്കണമെന്നു നിർബന്ധംവച്ചാൽ ഇന്നു സാധാരണ കൃഷിക്കാക്കും പ്രൊഡിയൂസേഴ്സിനും കിട്ടിക്കൊണ്ടിരിക്കുന്ന ഫെസിലിറ്റീസ് നഷ്ടപ്പെട്ട അവർ വലിയ കച്ചവടക്കാരുടെ കാരുണ്യത്തിൽ പോയി വീഴേണ്ടിവരും. ഈ വെയർഹൗസ് ബിൽകൊണ്ടു പ്രധാനമായി ഉദ്ദേശിക്കുന്നത് പ്രൊഡിയൂസേഴ്സിനു അവരുടെ സാധനങ്ങളുടെ രസീതുകൊണ്ടു നിഗോഷിയേറുചെയ്താൽ ബാങ്കിൽനിന്നും പണം കിട്ടുന്നതിനുള്ള സൗകര്യം ഉണ്ടാക്കിക്കൊടുക്കണമെന്നുള്ളതാണ്.

PRESIDENT : Order, order. The House will now adjourn and meet again at 2 o'clock.

The House adjourned for lunch at 1 p. m.

The House reassembled after lunch at 2 p. m. with the Dewan President in the Chair.

LIBRARY ARCHIVES Kerala Legislative Assembly

MR. P. S. MOHAMED : സർ, ഈ ബിൽ വാസ്തവത്തിൽ സാധാരണക്കാക്കും, സാധാരണ കൃഷിക്കാക്കും, സാധാരണവ്യവസായികൾക്കും പ്രയോജനമുണ്ടാകുമെന്നുള്ള ഉദ്ദേശത്തോടുകൂടിയാണു കൊണ്ടുവന്നിരിക്കുന്നതെന്നുള്ള സംഗതിയിൽ സംശയമില്ല. എന്നാൽ ഈ ഉദ്ദേശത്തിനു വിഘാതമുണ്ടാക്കാൻ പാടില്ലെന്നു മാത്രമാണ് എനിക്കു ഈ ഹൗസിന്റെ മുമ്പാകെ പറയുവാനുള്ളതു്. ഉൽപാദകന്മാക്ക് അവരുടെ സാധനങ്ങൾ വിറ്റഴിക്കുന്നതിനു ഇന്നു നിലവിലിരിക്കുന്ന ഈ ഫൈസിലിറ്റീസ് എന്തെല്ലാമാണ്; കൂടുതലായ വല്ല ഫൈസിലിറ്റീസും ഈ ബിൽ മുഖാന്തിരം കിട്ടുമോ എന്നുള്ളതു ആദ്യമായി ആലോചിക്കണം. ഇന്നത്തെ നിലയിലാണെങ്കിൽ സാധുക്കളായ കൃഷിക്കാരും ഇടത്തരക്കാരായ വ്യവസായികളും അവരവരുടെ സാധനങ്ങൾ ഉണ്ടാക്കുമ്പോൾ നാട്ടിൻപുറത്തു കൊണ്ടുചെന്നു വിൽക്കുകയാണു ചെയ്യുന്നതു്. ഓരോ കൃഷിക്കാരനും, അല്ലെങ്കിൽ ഓരോ വ്യവസായിയും ഓരോ ഗോഡൗൺ വാണിജ്യകേന്ദ്രങ്ങളിൽ സൂക്ഷിക്കുക എന്നുള്ളതു സാദ്ധ്യമായ ഒരു സംഗതിയല്ല. പ്രത്യേകിച്ചും ആലപ്പുഴ മുതലായ സ്ഥലങ്ങളിൽ ചെറിയ കച്ചവടക്കാർക്കു് തീർച്ചയായി അതു സാദ്ധ്യമല്ല. ഇന്നാണെങ്കിൽ ഏജൻസി മുഖാന്തിരം ബിസിനസ്സ് നടക്കുകയാണു്. കച്ചവടക്കാർ അവരവരുടെ ചരക്കുകൾ തയാറായികഴിഞ്ഞാൽ ചെറിയ കച്ചവടക്കാരാണെങ്കിൽ, അവർ ആ ചരക്കുകൾ ഉടൻ വിറ്റുകിട്ടാനാണു ശ്രമിക്കുന്നതു്. ചിലർ ഏജൻസികളുടെ പക്കൽനിന്നും പണം അഡ്വാൻസായിപോലും വാങ്ങിച്ചു അവരുടെ ബിസിനസ്സ് വർദ്ധിപ്പിച്ചുകൊണ്ടുവരാൻ ശ്രമിക്കുന്നു. നേരെ മറിച്ചു വെയർഹൗസ് സിസ്റ്റം അനുസരിച്ചാണെങ്കിൽ ഇതു സാദ്ധ്യമാവുകയില്ല.

MR. K. C. KARUNAKARAN (*Nominated*) : ആലപ്പുഴയെ സംബന്ധിച്ചടത്തോളം ഇതുമാതിരിയുള്ള അഡ്വാൻറേജു വല്ലതുമുണ്ടോ?

MR. P. S. MOHAMED : ആലപ്പുഴയെ സംബന്ധിച്ചാണു കൂടുതലുള്ളതു്. ചരക്കുകളെല്ലാം കൊണ്ടുവന്നു ഒരുസ്ഥലത്തു ശേഖരിക്കുക എന്നുവച്ചാൽ ചെറിയതരം കച്ചവടക്കാർക്കു ഒന്നാമതു വിഷമം, രണ്ടാമതു സാധനങ്ങൾ ചീത്തയായിപോകും.

MR. CHAZHIKKATTU JOSEPH : മൂവാറ്റുപുഴ, തൊടുപുഴ, മുതലായ സ്ഥലങ്ങളിൽ, തേങ്ങാ വെട്ടി ശേഖരിച്ചു, ആണ്ടിൽ രണ്ടുമൂന്നു തവണയായിട്ടാണു വിറ്റുവരുന്നതെന്നുള്ള സംഗതി അറിയാമോ?

LIBRARY ARCHIVES Kerala Legislative Assembly

MR. P. S. MOHAMED : തേങ്ങയെപ്പോലെയല്ല മറ്റു സാധനങ്ങൾ; തേങ്ങ ഉണങ്ങിയതിൽപിന്നെ കൊപ്രാ എടുത്താൽ മതി. അതു കൊണ്ടു അതു ചീത്തയായി പോകുമെന്നു പേടിക്കാനില്ല.

RAO SAHIB A. K. BHASKAR : ബാങ്കുകളിൽ ചരക്കു സെക്യൂരിറ്റി ആയി വച്ചിട്ട് ഉടൻതന്നെ പണം എടുത്തു ഫർദർ ബിസിനസ്സ് തുടരാമല്ലോ?

MR. P. S. MOHAMED : ഒക്കുകയില്ല. അതു വലിയ കച്ചവടക്കാക്കേ സാധിക്കൂ. ചെറിയ കച്ചവടക്കാരെ വിശ്വസിച്ചു ഒരു ബാങ്കും പണം കൊടുക്കുകയില്ല. ഈ നെഗോഷ്യബിലിറ്റി ഇൻസ്ട്രുമെന്റിന്റെ ഉപയോഗം വലിയ കച്ചവടക്കാക്കേ ഉള്ളൂ.

പിന്നെ, പാലായിൽ കുരുമുളകിനു നാന്നൂറു രൂപാ വിലയാണെന്നിരിക്കട്ടെ. അതു അലപ്പുഴയിൽ വില്പനയ്ക്കായി വരുമ്പോൾ കമ്പോളവില ഇരുന്നൂറു രൂപയായി കുറയുന്നു എന്നിരിക്കട്ടെ. അങ്ങനെവരുമ്പോൾ അവർ കുറഞ്ഞവിലയ്ക്കു വിൽക്കേണ്ടിവരും. ഏജൻസികൾ മുഖാന്തിരമാണെങ്കിൽ അതു ചരക്കു ഗുദാമുകളിൽ സൂക്ഷിക്കാം. അവക്കാവശ്യമുള്ള പണം അഡ്വാൻസായി വാങ്ങിച്ചുകൊണ്ടു പോകയും ചെയ്യാം. എപ്പോൾ സാധനങ്ങൾ ഏജന്റിന്റെ പക്കൽ ഏൽപിച്ചുവോ, അപ്പോൾ കച്ചവടക്കാരനു മറുചരക്കുകൾ വാങ്ങാൻ സൗകര്യം ലഭിക്കുന്നു.

RAO SAHIB A. K. BHASKAR : ഇന്നത്തെ നിലയിൽ മി. നടരാജപിള്ളയുടെ അമൻഡുമെൻഡുകൊണ്ടു വല്ല പ്രയോജനവുമുണ്ടോ?

MR. P. S. MOHAMED : ഉണ്ടു്, അതാണു ഞാൻ പറയുന്നതു്. വെയർഹൗസിൽ കൊണ്ടുവന്ന മണ്ണും വെള്ളവും സാധനവുമായി ചേർത്തു വയ്ക്കുവാൻ സാധിക്കുകയില്ലാ എന്നതു ശരിയാണു്. എന്നാൽ ഇന്നു കച്ചവടക്കാക്കു അത്തരം ചരക്കുകൾ നേരിട്ടു വില്ക്കുവാൻ സൗകര്യമുള്ളിടത്തോളംകാലം ആ ഉദ്ദേശം സാധിക്കുന്നതല്ലാ. വെയർഹൗസിൽ ഇറക്കാതെ ചരക്കു വിൽക്കാൻ പാടില്ല എന്നു പറയുന്നതു് കച്ചവടത്തിനു ഹാനികരമാണു്. സാധാരണ കൃഷിക്കാരനും, സാധാരണ കച്ചവടക്കാരനും, എന്നല്ല സാധാരണക്കാർക്കു അക്കുംതന്നെ ബാങ്കുകാർ അവരവരുടെ ചരക്കിനു വെയർഹൗസ് സർട്ടിഫിക്കറ്റു വച്ചുകൊണ്ടു പണം കൊടുക്കുകയില്ല. അതു വലിയ കച്ചവടക്കാക്കു മാത്രമെ ലഭിക്കുകയുള്ളൂ. ഉൾനാടുകളിൽനിന്നു കുരുമുളകു് വാങ്ങിക്കൊണ്ടുവന്നു് ഒരു താഴ്ന്നതരം കച്ചവടക്കാരൻ ഈ വെയർഹൗസിൽ ഏൽപിച്ചാൽ, അതിനു കിട്ടുന്ന

LIBRARY ARCHIVES Kerala Legislative Assembly

[Mr. P. S. Mohamed.]

രസീതിൻപ്രകാരം ബാങ്കുകാർ പണം കൊടുക്കാൻ ബാദ്ധ്യസ്ഥരല്ല. നേരേമറിച്ച് കച്ചവടക്കാരൻ ഏജൻറിനെ ഏൽപിക്കുകയാണെങ്കിൽ ആ ഏജൻറ് അയാൾക്കു അഡ്വാൻസു കൊടുക്കാൻ മടിക്കുകയില്ല.

RAO SAHIB A. K. BHASKAR : ആ ഏജൻറും വേറൊരു കച്ചവടക്കാരനായിരുന്നാലോ?

MR. P. S. MOHAMED : ആയിക്കൊള്ളട്ടെ; അതുകൊണ്ടെന്താണു ദുഷ്യം? മറെറ കച്ചവടക്കാരൻ തൻെറ ചരക്കു ചെലവാകണം; താൻ ഉദ്ദേശിച്ച ലാഭം കിട്ടണം അത്രയുള്ളൂ. ഈ ഏജൻറ്—കച്ചവടക്കാരൻ, സ്വന്ത നിലയിൽ ആ ചരക്ക് വിലയ്ക്കു എടുക്കുന്നതിനു ഉടമസ്ഥൻെറ സമ്മതംവേണം; അതുകൊണ്ട് ഉടമസ്ഥനു ദോഷം ഒന്നും വരാനില്ല. എന്തായാലും മി. നടരാജപിള്ളയുടെ ഭേദഗതി സ്വീകരിക്കുന്നതുകൊണ്ടു ക്രൂതൽ ഗുണമല്ലാതെ ദോഷമൊന്നും വരാനില്ല.

PRESIDENT : Order, order; the honourable member may now proceed with his arguments.

MR. P. S. MOHAMED : ഇങ്ങനെ ഒരു ബില്ല് ആലോചനയ്ക്കു വരുന്നതിനുമുൻപ് ആലപ്പുഴയിലും, മറവുമുള്ള സാധാരണക്കാരുടെ കച്ചവടസംഘത്തോടൊ, അതുപോലുള്ള മറവു സംഘടനകളോടൊ അവരുടെ അഭിപ്രായം ചോദിക്കുകയൊ മറൊന്നും ഉണ്ടായിട്ടില്ല.

RAO SHAIB A. K. BHASKAR : മി. മഹമ്മദ് പ്രസിഡണ്ടായിരിക്കുന്ന വല്ല സംഘത്തിലും അദ്ദേഹംതന്നെ ഈ സംഗതി ഇൻഡ്യൂസ് ചെയ്തു ആ സംഘത്തിൻെറ അഭിപ്രായം അറിഞ്ഞിട്ടുണ്ടോ?

PRESIDENT : I thought that the honourable member has finished; now he is starting again, judging from his last sentence.

MR. P S. MOHAMED : അതിൻെറ ആവശ്യമില്ല. അവരിൽ അനുകൂലാഭിപ്രായം ഇല്ലാത്തിടത്തോളം, പ്രതികൂലമാണ് അവരുടെ നില യെന്ന് മനസ്സിലാക്കേണ്ടതാണ്. ഏതായാലും മി. നടരാജപിള്ളയുടെ ഭേദഗതി സ്വീകരിക്കുന്നതുകൊണ്ടു യാതൊരു ദോഷവും വരാനില്ല.

മി. നടരാജപിള്ളയുടെ ഭേദഗതി സ്വീകരിച്ചാൽ, ലൈസൻസ്ഡ് വെയർഹൗസും, പ്രൈവറ്റുവെയർഹൗസും നടത്തപ്പെടാം. ഇന്നുള്ള കച്ചവടസംഘടനകൾക്കുങ്ങൾക്കു തടസ്സം കൂടാതെ വെയർഹൗസുനിയമംമൂലം ഉണ്ടാകാവുന്ന ഗുണം ജനങ്ങൾക്കു കിട്ടുന്നതുമാണ്.

PRESIDENT : I am afraid, I shall not allow the honourable member to proceed. Taking advantage of a particular question, he is delivering a second speech.

LIBRARY ARCHIVES Kerala Legislative Assembly

MR. S. KRISHNA AIYAR (*Nominated*): I wanted to intervene earlier in the debate to prevent so much heat and controversy that has arisen on the subject. It is entirely based upon a misconception or misapprehension of the scope and wording of the Bill. It is only an enabling measure. It does not disable any party to have a warehouse of his own. It does not prevent any party from storing his goods in any rat-ridden hole or in any rain-sodden warehouse of his own. The purpose of the Bill is only to afford facilities for people to deposit their goods at places recognised by the Government as safe. If they want security they have got statutory security; if they want safety, they have got statutory safety. If they want insurance that will be provided for according to the rules to be framed. The party can proceed against the store-keeper in case the goods are damaged. The warehouses do not take the goods for an appreciable length of time. In these circumstances, being merely an enabling measure, there cannot be any objection to the passing of this Bill. The other warehouses and the other facilities might continue even after this Bill comes into force. Only little by little, when people find that they get greater safety by the warehouses under this Bill, they will prefer this system. The banks will be ready to advance money on the basis of these receipts, either on the open loan system or the key-loan system. The banks would say that this would facilitate their business better.

The other portions of the Bill do not insist upon a man keeping a warehouse of his own to take a licence. The safeguards or the punishments put forward are only against people who profess to keep warehouses under the Bill without holding licences. These are the only penal aspects of the Bill. Under these circumstances, as the misconceptions have been cleared, I trust Mr. P. S. Nataraja Pillai will be good enough to withdraw his amendment.

MR. J. E. A. PEREIRA (*Commerce and Industry-South*): Sir, I support the amendment of Mr. Nataraja Pillai. No doubt the object of the Bill is very laudable and its provisions are calculated for the betterment of commerce and trade. They are all good for the country and the people at large. In my opinion, we are in a very infant stage and our trade is largely undeveloped. To begin with, by far a large majority of the traders try to do business without any capital. This Bill is only an enabling measure to traders who have some capital in hand in the matter of doing business and to those who have no capital in hand this Bill is a great handicap. That is my experience. For instance there is my trade in tobacco which is brought to Quilon from Coimbatore. The buyer who comes and bargains with the people does so without any particle of cash in hand. That is the case with almost all buyers. Such a buyer goes into the bank, contracts the sellers, and finishes his business quickly. The effect of passing such a Bill would affect such classes of traders. That is my reading of the Bill. Much of the access to other forms of negotiability will be lost and the class of buyers referred to by me would greatly suffer. As I said, such classes of buyers of articles, *i. e.*, persons without any so-called capital in hand, are plenty and to that

LIBRARY ARCHIVES Kerala Legislative Assembly

[Mr. J. E. A. Pereira]

extent trade will suffer. The passing of this Bill would do good to persons who have some capital and harm those who have no particle of money.

PRESIDENT: Does not the honourable member lose sight of the fact that transactions in this country are still on a small scale and that comparatively what is happening today is that the small scale man is forced to part with his goods to a middleman immediately for the purpose of getting advances for an immediate necessity, whereas this Bill would enable small scale traders to deposit their goods in a warehouse and secure some advance from a bank or similar institutions, which virtually means that they can avoid the exactions of the middlemen. That is the main object.

MR. J. E. A. PEREIRA: Yes, Sir; to that extent the Bill may be beneficial. But by far a large majority of traders transact business without money in their actual possession. Those who buy and those who sell are all in that category. Without any cash, they carry on trade. Such is my personal experience so far. I suppose I am right.

PRESIDENT: How does that point arise in this connection? Suppose the buyer is clever enough to induce the seller to part possession of goods. The moment the buyer gets the same, he goes to the warehouse and obtains receipt. Then he negotiates with the bank.

MR. J. E. A. PEREIRA: Am I to understand then that it is open to the bank to give a key loan?

RAO SAHIB A. K. BHASKAR: Certainly, if the goods are his.

MR. J. E. A. PEREIRA: But section 13 says otherwise.

MR. PULIYOOR T. P. VELAYUDHAN PILLAI: The honourable member will please refer to the definition of the warehouseman in the Bill and understand his position first.

MR. K. G. KUNJUKRISHNA PILLAI: As for that matter, the system of allowing a key loan is in the nature of a pledge in law.

MR. J. E. A. PEREIRA: Apart from that, many of the traders have a delicacy and do not like to be labelled as debtors in a public sense. Even without any fund, they have been doing business very efficiently all these years. Even their presence would command money in the market and the banks were helping them to a large extent. All business transactions were carried on without any particle of money in their possession.

RAO SAHIB A. K. BHASKAR: But the so-called money-less men can secure money on the security of the goods.

MR. J. E. A. PEREIRA: The only difficulty is, the traders have been doing business hitherto without any money. In spite of that they were having good connections with the bank. Hereafter, with the passing of this Bill such traders cannot do business. The effect of this Bill leads to that. Such class of persons will be labelled as debtors.

LIBRARY ARCHIVES Kerala Legislative Assembly

MR. PULIYOOR T. P. VELAYUDHAN PILLAI: The honourable member would kindly read section 21 at the moment and understand its implications.

MR. J. E. A. PEREIRA: Then may I ask, if the effect of passing this Bill is going to restrict the advances by banks, then there is no use for such a Bill?

RAO SAHIB A. K. BHASKAR: Nothing of the kind is hinted by this Bill.

MR. J. E. A. PEREIRA: Sir, I am a trader who has a godown. I fear my trade is likely to be affected by the passing of such a measure.

MR. PULIYOOR T. P. VELAYUDHAN PILLAI: No, Sir.

PRESIDENT: Even then there is nothing to prevent banks being so affectionate to persons who trade without any money. They would demand no security from such persons. They would simply trust persons and business will be going on.

MR. J. E. A. PEREIRA: Am I to take it then that even after the passing of such a Bill, a private trader or a godown keeper can maintain such a godown and do business as heretofore.

MR. PULIYOOR T. P VELAYUDHAN PILLAI: Quite so.

MR. J. E. A. PEREIRA: Will not the banks say that the building belongs to them?

RAO SAHIB A. K. BHASKAR: I do not see how such difficulty arises.

MR. J. E. A. PEREIRA: What I feel in the matter is this: Till our commerce and trade are developed, there is no need for such a Bill in the country. If restrictions are put on the moneyless people, trade will get out of gear and would stand paralysed. Therefore, I personally plead that no sort of restrictions should be placed at this stage of transactions.

RAO SAHIB A K. BHASKAR: മി. നടരാജപിള്ള ഇവിടെ അവതരിപ്പിച്ച അമൻറുമെൻറിനെ ഞാൻ എതിർക്കുന്നു. ചെറുതരം വ്യവസായികളെ പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കുന്നതതിനുവേണ്ടിയാണ്, ഈ ബിൽ ഇവിടെ നിർമ്മിക്കുവാൻ ഇടയായിട്ടുള്ളത്. ഇങ്ങനെ ഒരു ബില്ലിന്റെ ആവശ്യകത ഫൻഡമെൻറൽ നടന്ന ബാങ്കിംഗ് എൻക്വയറി കമ്മിറ്റിയിൽനിന്നുമുള്ള റിപ്പോർട്ടിൽതന്നെ ഗവണ്മെൻറിനോട് ശുപാർശ ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

MR. P. S. MOHAMED: ആ കമ്മറ്റി ബാങ്കിംഗ് ഫെസിലിറ്റീസിനു വേണ്ടി ഉണ്ടാക്കിയിട്ടുള്ള കമ്മറ്റിയാണൊ?

RAO SAHIB A. K. BHASKAR: ആ കമ്മറ്റി ബാങ്കിംഗ് എൻക്വയറി കമ്മറ്റിയാണ്. ഇവിടെ ഇന്നു നിലവിലിരിക്കുന്ന ചെറിയതരം വ്യവസായങ്ങളെപ്പറ്റി പറയുകയാണെങ്കിൽ സാധനങ്ങൾ വില്പനക്കായി ആലപ്പുഴ കമ്പോളത്തിൽ എത്തുന്നതിനു മുൻപായിതന്നെ പലതരം ഇടത്തരക്കാരുടെ പൂഷണത്തിന് വിധേയമാകുന്നു. ഈ നാട്ടിലുണ്ടാകുന്ന

LIBRARY ARCHIVES Kerala Legislative Assembly

[Rao Sahib A. K. Bhaskar]

ഉല്പന്നങ്ങൾ ഇപ്പോൾ സാധാരണയായി വിൽക്കേണ്ടിവരുന്നതു് ആലപ്പുഴ കോട്ടയം മുതലായ കമ്പോളങ്ങളിലാണ്. അവിടെയാകട്ടെ, വിദേശത്തുനിന്നും വന്നിട്ടുള്ള ചില മല്ലാലുകളും ചുരുക്കം ചില നാട്ടുകാരായ കച്ചവടക്കാരും കമ്പോളത്തിൽ വില്പനക്കായി വരുന്ന ചരക്കുകൾ ഓലകെട്ടിയ പുരയിൽവച്ചു് സൂക്ഷിച്ചു വരുന്നതായിട്ടാണു് കണ്ടുവരുന്നതു്. സാധാരണ നിലയിൽ ഉല്പാദകർ വില്ക്കാനായി ചരക്കുകൊണ്ടു ചെല്ലുമ്പോൾതന്നെ മല്ലാലുകളെ ഏൽപ്പിച്ചു കുറെ പണം അഡ്വാൻസായി വാങ്ങാറുണ്ടു്. ഇങ്ങിനെ വില്പനക്കായി സൂക്ഷിക്കാനേൽപ്പിക്കുന്ന ചരക്കു് അവിടെയുള്ള ഉൽപാദകന്റെ ഏജന്റുമായി ക്രട്ടുചേർന്നു് കമ്പോള നിരക്കിൽനിന്നും വളരെ കുറഞ്ഞ വിലയ്ക്കു മല്ലാലു തന്നെ ആ ചരക്കു വാങ്ങുന്നതു ഒരു പതിവായിട്ടുണ്ടു്.

MR. P. S. MOHAMED : കച്ചവടക്കാർക്കു് അങ്ങനെ വിൽക്കാനുള്ള അധികാരമുണ്ടോ?

RAO SAHIB A. K. BHASKAR : അങ്ങിനെ വില്ക്കാനധികാരപ്പെടുത്തിയിട്ടില്ലെങ്കിലും സാധാരണയായി ചരക്കിന്റെ ഉടമസ്ഥനെ അറിയിക്കാതെതന്നെ ഏജന്റന്മാർ ബ്രോക്കറുമായി യോജിച്ചു വിൽക്കുന്നതായറിയാം. അങ്ങിനെ വിൽക്കുന്നതുകൊണ്ടു ഉൽപാദകനു കമ്പോളവില കിട്ടാറില്ല.

MR. P. S. MOHAMED : ഇന്നുവരെ അങ്ങനെ ഒരു കേസ്സു് ഉണ്ടായിട്ടുണ്ടോ?

RAO SAHIB A. K. BHASKAR : എനിക്കു സ്വന്തം അനുഭവം തന്നെയുണ്ടു്. ഞാൻ തന്നെ ഒരു ചെറിയ കച്ചവടക്കാരനാണു്. ഞാൻ മറ്റുള്ളവർ പറഞ്ഞുകേട്ടതല്ല. ഞാൻ പല കൂടിൽ വ്യവസായങ്ങളും നടത്തിവരുന്നു. ഞാൻ കയറു, ചണം മുതലായ ചരക്കുകൾ വിൽക്കുന്നായി ആലപ്പുഴ അയയ്ക്കാറുണ്ടു്. എനിക്കു ഒരു ഏജന്റും ആലപ്പുഴയുണ്ടു്. ധാരാളം ഏജന്റന്മാർ പലക്കായി അവിടെയുണ്ടു്. അവിടെനിന്നും അഡ്വാൻസു വാങ്ങിയാൽ മല്ലാലുകൾ നടത്തുന്ന ഗ്രൂമുകളിൽ ചരക്കു ഇറക്കിവെച്ചു അവർ ആ ചരക്കു ഉടമസ്ഥനെ അറിയിക്കാതെ വില്ക്കുന്നു. അങ്ങനെ എന്റെ ചരക്കുപോലും എന്റെ അനുവാദമില്ലാതെ അവരുടെ ഇഷ്ടാനുസരണമുള്ള വിലക്കു വിറ്റു എനിക്കു പണമയച്ചുതന്നിട്ടുണ്ടു്.

MR. P. S. MOHAMED: ആലപ്പുഴ ഒരു ലൈസൻസ്ഡ് ഗോഡൗൺ ഉള്ളപ്പോൾ, വേറെ സ്ഥലത്തു് ലൈസൻസു ഇല്ലാതെ കച്ചവടം ചെയ്യാമെങ്കിൽ അതു് സമ്മതിക്കാമോ?

LIBRARY ARCHIVES Kerala Legislative Assembly

RAO SAHIB A. K. BHASKAR: എന്നെപ്പോലെയുള്ള ചെറുതരം വ്യവസായികൾക്കു ഗവണ്മെൻറ് ഉത്തരവാദം ചെയ്യുന്ന ലൈസൻസിയുടെ വെയർഹൗസ് വളരെ പ്രയോജനകരമായിരിക്കും.

MR. P. S. MOHAMED : ഇതുകൊണ്ടു മറ്റുള്ള സ്ഥലങ്ങൾ കളയുണമെന്നുണ്ടോ?

RAO SAHIB A. K. BHASKAR: ഉണ്ട്. നിലവിലിരിക്കുന്ന സമ്പ്രദായം പലതരം ക്രമക്കേടുകൾക്കും സഹായിക്കുന്നുണ്ട്. നല്ല വില പിടിപ്പുള്ള മോണോസൈറ്റുപോലും കലർത്തി കയറ്റിൽ മായംചേർത്തു ഭാരമുണ്ടാക്കുവാൻ ചിലർ കമ്പോളങ്ങളിൽ അയച്ചു വിടുവാറുണ്ട്. എന്നാൽ വെയർഹൗസ് സിസ്റ്റം ഏർപ്പെടുത്തുന്നപക്ഷം നല്ലതരം ചരക്ക് അയയ്ക്കുന്നതിനും തന്മൂലം തിരുവിതാംകൂറിലെ ഉൽപ്പന്നങ്ങൾക്കു കൂടുതൽ വില കിട്ടുന്നതിനും കഴിയുമെന്നാണ് എന്റെ വിശ്വാസം. ചരക്കിൽ വെള്ളവും മണലും ചേർത്തു ഭാരം കൂട്ടുന്ന ആളുകളുണ്ടെന്നെനിക്കറിയാം. ചരക്കു നിർഭാഗ്യവശാൽ ചെലവാകാതെ തിരിച്ചുകൊണ്ടുവരികയാണെങ്കിൽ പൊടിഞ്ഞു നഷ്ടപ്പെടാറുണ്ട്.

MR. P. S MOHAMED: നേരിട്ട്, കച്ചവടക്കാർക്ക് ഈ മണലും വെള്ളവുംകൂടി ചേർത്ത് കയറ്റി അയയ്ക്കുന്നതിനു സൗകര്യമുള്ള സ്ഥിതിക്ക് ഈ വെയർഹൗസ് നിയമം ഉണ്ടാകുന്നതുകൊണ്ടു ആ ദുഷ്പ്രവൃത്തി ഇല്ലാതെ ആക്കുവാൻ സാധ്യമാണോ?

RAO SAHIB A. K. BHASKAR: വെയർഹൗസ് നിയമം ഉണ്ടായാൽ സാധനങ്ങൾ അവിടെ ഇറക്കിത്തീരണമെന്നു നിയമമുണ്ട്. അല്ലാതെ ഇതിനു മറ്റു മാർഗ്ഗമില്ല.

MR. P. S. MOHAMED : അതുകൊണ്ടു കച്ചവടം നേരത്തെ നടത്താൻ പാടില്ലെന്നു വയ്ക്കണമോ?

RAO SAHIB A. K. BHASKAR: കച്ചവടം നടത്തുന്നതിനു വിരോധമില്ല. വെയർഹൗസു എന്നു പറയുന്നതു കമ്പോളത്തിൽ വിൽപ്പനക്കായി അയയ്ക്കുന്ന ചരക്കു സുരക്ഷിതമായി വയ്ക്കുവാനുള്ള സൗകര്യം കിട്ടുകയും ബാങ്കുമൂലം കുറഞ്ഞ പലിശക്കു പണം കടം കിട്ടുന്നതിനുള്ള സൗകര്യം ഉണ്ടാകുകയും ചെയ്യുന്നുവെന്നാണ്. വിൽപ്പനയ്ക്കായി മല്ലാളുകളെ ഏല്പിക്കുന്ന ചരക്കുകൾക്കു ഗോഡൗൺ വാടകയ്ക്കു പുറമെ അഡ്വാൻസു കൊടുക്കുന്നതുകയും, ഫ്രീ ശതമാനവും, ഫർ ശതമാനവും പലിശ എടുക്കുന്നു. എന്റെ ഒരു പ്രതിനിധി അവിടെ ഉണ്ട്. അയാൾക്കും കണ്ടി ഒന്നിനു മൂന്നരരൂപാ കൊടുക്കേണ്ടിവരും. ഇന്നത്തെ നിലയിൽനിന്നു രക്ഷ നേടുന്നതിനു ഈ മൂഷകന്മാരെ ഇല്ലാതാക്കേണ്ട

LIBRARY ARCHIVES Kerala Legislative Assembly

[Rao Sahib A. K. Bhaskar]

താണ്. അങ്ങിനെ ചെയ്യാൻ കഴിയുമെങ്കിൽ സ്റ്റോറിൽ ചെറുതരം വ്യവസായങ്ങൾ അഭിവൃദ്ധിപ്പെടുമെന്നാണ് എന്റെ അഭിപ്രായം.

MR. P. S. MOHAMED: ഈ രീതിയിലുള്ള ചൂഷണം നടത്താത്ത ഒരു സ്ഥലം അടുത്തുള്ളപ്പോൾ മറ്റുള്ളവരുടെ സഹകരണങ്ങൾ അടയ്ക്കേണ്ട ആവശ്യമുണ്ടോ?

RAO SAHIB A. K. BHASKAR: കച്ചവടക്കാരുടെ സാധാരണ രീതികൾ മി. പി. എസ്. മഹമ്മദിന് എന്നെപ്പോലെതന്നെ അറിയാം. ഈ മാതിരി പുതിയ പ്രസ്ഥാനങ്ങൾ വരുമ്പോൾ അതിനോട് എതിരിടാൻ ഗവണ്മെന്റിന്റെ സഹായം ആവശ്യമായിരിക്കുന്നു. ഇതുമാതിരി വെയർ ഹൗസുകൾ മാത്രമാണ് ഈ ചെറുതരം കച്ചവടക്കാരുടെ അഭയം. ആ വിശ്വാസംകൊണ്ടാണ് ഞാൻ ഈ ബില്ലിനെ പിൻതാങ്ങുന്നത്. എന്നാൽ എന്റെ സ്നേഹിതൻ മി. പെരേരയ്ക്ക് ചില സംശയമുള്ളതുപോലെ തോന്നുന്നു. മി. പെരേരയെപ്പോലെയുള്ള പ്രഭുക്കന്മാർ നടത്തിവരുന്ന വ്യവസായത്തിനു വെയർഹൗസുകളെ അഭയം പ്രാപിക്കേണ്ട ആവശ്യമില്ല. അവരവരുടെ സ്വന്തം ആവശ്യങ്ങൾക്കായി ഉണ്ടാക്കിയിട്ടുള്ള ഗോഡൗണുകളുടെ പരിരക്ഷയ്ക്ക് ഈ നിയമം പ്രതിബന്ധമല്ല. ആ നിലയ്ക്ക് മി. പെരേരാ ഭയപ്പെടേണ്ട ആവശ്യമില്ല. ബാങ്കിംഗ് എൻക്വയറി കമ്മറിയുടെ റിപ്പോർട്ടിലാണെങ്കിൽ ഇന്നത്തെ ദല്ലാളുകളുടെ ചൂഷണത്തിൽ നിന്നു ചെറുതരം വ്യാപാരികളേയും ഉൽപാദകന്മാരെയും രക്ഷിക്കുന്നതിനു വെയർഹൗസ് ബിൽ നടപ്പിലാക്കുന്നതായാൽ സാധിക്കുമെന്നാണു.

മി. പി. എസ്. മഹമ്മദ് പറഞ്ഞു, അദ്ദേഹം ആലപ്പുഴയുള്ള കാട്ടേജ് ഇൻഡസ്ട്രിയൽ എന്ന ഒരു സ്ഥാപനത്തെ പ്രതിനിധ്യം വഹിക്കുന്നുവെന്ന്. ഈ ബില്ല് സഭാകാര്യമായിരുന്നില്ലെങ്കിൽ ആ സ്ഥാപനം ഈ ബില്ലിനെ അധികൃതമായി എതിർക്കുമായിരുന്നു. ബിൽ പ്രസിദ്ധംചെയ്തിട്ടു കാലം കുറെയായി. ഇങ്ങനെ ഒരു കരഡ് വെയർഹൗസ് ബിൽ ആവശ്യമുണ്ടെന്നുള്ള വസ്തുത ഈ നിയമസഭയിൽ ഞാൻതന്നെ പലയാവർത്തി ഉന്നയിച്ചിട്ടുണ്ട്. അതിനുശേഷം പത്രങ്ങളിലും ഗസറിലും പ്രസിദ്ധം ചെയ്യുകയുണ്ടായി. അപ്പോഴൊന്നും പുറപ്പെടുവിക്കാത്ത ഒരു അഭിപ്രായം മി. പി. എസ്. മഹമ്മദ് ഇപ്പോൾ ഉന്നയിക്കുന്നതിൽനിന്നു ഈ അദ്ദേഹത്തിന്റെ സ്വന്തം അഭിപ്രായമായിട്ടു മാത്രമേ കരുതാൻ നിവൃ

LIBRARY ARCHIVES Kerala Legislative Assembly

ത്തിയുള്ളൂ. കയർ ഡീലേഴ്സ് അസോസിയേഷൻ എന്നൊരസോസി യേഷൻ ആലപ്പുഴയുണ്ട്. ആ സംഘടനയാകട്ടെ ഇതിനെ സംബന്ധിച്ചു എതിരഭിപ്രായം പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടില്ല. ട്രേഡിൽ ഏർപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന ആളു കളുടെ ആക്ഷേപം ഉണ്ടാകാതിരിക്കെ ഈ ബിൽ അമെൻഡുമെൻറു ക്രോതമ പാസ്സാക്കണമെന്നാണ് ഈ സഭയോടപേക്ഷിക്കുന്നത്.

PRESIDENT: Before this discussion goes further, I would say, I am afraid there is some misconception underlying all this talk. Definitely, some members are of the impression that this enactment would stand in the way of the operation of the banks. But it would not, for the simple reason that there is nothing to prevent a bank setting up as a warehouse also provided they have the facilities to start warehouses. So far as one can see, as the honourable member Mr. Krishna Aiyar said, this does not compel anybody to have a warehouse. All that the Bill says is that if one calls himself a warehouseman and accepts goods from people, he will have to conform to certain provisions contained in this Bill. In other words there is no penal provision. Only, he cannot trade as a warehouseman without taking a licence. I hope it is a provision which will get rid of a number of commission agents. There is no doubt it will spell the ruin of the average commission agent who does nothing except rush between people and get a large profit. That will be one of the good results of the Bill. This provision will destroy the commission agent and there is no doubt about it. On that basis discussion may proceed.

Further, knowing that the warehouseman or the ordinary commission agent does not grade properly, what has the trader to do? After all, I used to have a great deal to do with commerce in the course of my practice at the bar. I know that the banks discharge this business in the most perfunctory manner. They never take the trouble of examining the goods, but rely upon the personal credit of the people who deposit the goods, and when people go bankrupt as they found in the case of the Arbuthnots they may discover that the goods are not of the avowed description. Unless the banks or anybody engaged in advancing money on goods are charged with the duty and obligation of examining the goods and give a certificate of the quality of the goods, they will never discharge their duty properly. The idea of this Bill is to make it easy for the trader to have his goods graded and their value assessed. Many do not know the value of their goods. Many of the warehousemen have to employ experts before they take up the warehousing of proper items. If they give certificates for any grade, then they will have to pay damages on the basis of the price payable for that grade.

MR. P. O. THOMAS: So, I take it that the producer will not be asked to pay any commission to the warehouseman.

LIBRARY ARCHIVES Kerala Legislative Assembly

PRESIDENT: There will be changes made.

MR. P. O. THOMAS: So, he is tantamount to a commission agent with a licence.

Sir, I am going to support the amendment if my honourable friend Mr. Bhaskar has finished.

MR. A. P. UDAYABHANU: Sir, I am supporting the amendment. In considering this Bill we have to take into account the aspect that we not only are introducing a new system in our normal trade channels, but also eliminating some of the existing institutions as well. The honourable member Mr. S. Krishna Aiyar wanted to make short work of the amendment by saying that the provision sought to be enacted now is only an enabling provision and that it does not penalise any existing institutions. But clause 13 of the Bill says: "Any person who carries on the business of a warehouseman without a licence shall be punishable with imprisonment."

MR. S. KRISHNA AIYAR: May I know from the honourable member whether the word 'warehouseman' there means or does not mean only warehouseman under the Bill?

PRESIDENT: Order, order. I do not think the honourable member should entertain an apprehension of that kind because the definition of the word warehouseman in the Bill is:

> "A person who carries on the business of storing goods on behalf of depositors and issues receipts for the goods so stored in his warehouse."

If there is a particular type of businessman who calls himself as a person entitled to do this business, he alone is liable.

MR. A. P. UDAYABHANU: Sir, then, this amendment is only clarifying that position. It does not want to abolish the establishment of licensed warehouses. I would say that this amendment makes the position more clear and existing institutions will naturally be allowed to survive only so long as they are able to do so by sheer merit. On the other hand, when this Bill becomes an Act many of the present warehouses in the trade channels, which provide in most cases some help to the small producers, are likely to be discouraged and go out of existence.

A warehouse is defined as:

> "A building, structure or other protected enclosure which is used or which may be used for the purpose of storing goods."

The amendment now proposed seeks the addition of the words, "and licensed for that purpose under this Act", after the definition. The amendment to the definition of "warehouseman" is for the addition of the words "under this Act", after the words "storing goods" in the second line of the definition of "warehouseman". Without this amendment many people, who are now taking the goods of small-scale traders and small merchants and giving receipts, are liable to be punished with imprisonment for two years.

LIBRARY ARCHIVES Kerala Legislative Assembly

The people who now mainly function as commission agents at Alleppey and similar commercial centres have been carrying on useful work for a long time and will be hard hit now. By allowing this amendment we lose nothing. On the other hand, we are able to usher in a new order and at the same time allow the existing institutions to survive by dint of merit or get crushed out of existence. If the existing warehouses are found pernicious to the interests of the trader and producer the warehouses that are to be brought into existence will naturally be superseded by the former.

MR. K. G. KUNJUKRISHNA PILLAI: May I draw the attention of the honourable member to the fact that the licence is to the warehouseman and not to the warehouse so that the amendment would technically be of no purpose?

MR. A. P. UDAYABHANU: Sir, until the practice of accepting from the warehouses, receipts as negotiable instruments and the practice of advancing money on the strength of those documents come into vogue and become a normal affair of every trade, I think the present system of commission agents might be allowed to continue. Now the commission agents are receiving goods and advancing money.

PRESIDENT: For what purpose?

MR. A. P. UDAYABHANU: It is something like a pledge.

PRESIDENT: The pledge is either with possession or without any possession. Is it suggested that the commission agent gets a possession? If so, is he a warehouseman or does he get or does he merely act as a middleman on the pretext of getting money?

MR. A. P. UDAYABHANU: The present commission agents entertain the goods and advance money. They do not always sell.

PRESIDENT: In other words, he rushes from one place to another without taking charge of the goods and gets money.

MR. A. P. UDAYABHANU: No; the owner of the goods is free to sell them through him or through anybody.

Then clause 21 of this Bill tries to penalise the advance of money on the strength of goods deposited. I suggest that it will not be right to throw them out of existence in this manner.

PRESIDENT: That is, if a man receives goods from A and sells it as his own, and gets money, it must be considered all right—Is that what you say?

MR. A. P UDAYABHANU: Then the penal law does apply. If he does it with consent he is absolved. All that is meant is that the definition of "warehouseman" may be amended in such a way as to allow the present institutions to survive so long as they can do so by their inherent merit. I do not think this amendment in any way prevents the ushering in of licensed warehouses which may ultimately prove to be beneficial to the traders and the country

LIBRARY ARCHIVES Kerala Legislative Assembly

[Mr. A. P. Udayabhanu.]

at large. The idea of throwing out of existence such a large body of commission agents is not quite welcome. They cannot be allowed to go out of the picture until something better than the existing system of things comes in.

MR. P. O. THOMAS: I also support the amendment of Mr. P. S. Nataraja Pillai. From what I understand from the statement made by the Dewan-President and also from the speech of my honourable friend Mr. Bhaskar, the purpose of the Bill is to save the ordinary purchaser from the clutches of the unscrupulous commission agents. There is an assumption that all the commission agents functioning at present are dishonest and unscrupulous.

PRESIDENT: No. If the commission agent turns out to be a warehouseman himself then there is absolutely no difficulty.

MR. P. O. THOMAS: Under the Act, a commission agent is to get a licence from a prescribed authority who is appointed by the Government. But I am afraid he will be more or less making an inroad upon the rights of the individual who runs a warehouse as a private concern.

MR. M. L. JANARDANA PILLAI *(Nominated)*: Has he not now to take out licence from the Municipal Commissioner within whose jurisdiction he is conducting the warehouse?

PRESIDENT: The honourable member is objecting to the inroads upon a person who gets an illegitimate profit merely for the purpose of negotiating with a third party.

MR. P. O. THOMAS: There was a statement that all the commission agents are unscrupulous.

PRESIDENT: The whole question is whether, on the whole, this House is in favour of allowing the brokers through warehousemen or through unregulated unlicensed commission agents. The House will have to divide on that basis.

MR. P. O. THOMAS: If a set of commission agents are perfectly and honestly carrying on this business between the ordinary purchaser and the seller, they must be allowed to continue in that business without troubling to get a licence that is issued by a prescribed authority appointed by the Government. In practice, I am afraid, this prescribed authority who is appointed by the Government will not be a saviour to the producers.

MR. T. K. NARAYANA PILLAI: Is the honourable member aware that the present broker or Dallal has not got the dual responsibility of being a commission agent or broker and a purchaser.

MR. P. O. THOMAS: I admit that there may be some commission agents who are dishonest and unscrupulous. For instance, when two warehouses are run, one by a commission agent who is not a licensee and the other run in a better and honest manner, naturally

LIBRARY ARCHIVES Kerala Legislative Assembly

the producer will go to the licensed warehouse. By the amendment as I understand it, the honest commission agent or warehouse-keeper is allowed to continue. The argument of Mr. Bhaskar was that there is no salvation for the ordinary producer. As the licensed warehouse is run on a better fashion every man will go to it. What I say is that both the licensed warehouse-keeper and the honest unlicensed commission agent should have a chance to conduct their businesses.

PRESIDENT: Order. Order. I am afraid there is an air of unreality about the whole discussion. Let us ask from the practical point of view whether the licensed warehouse under this Act will operate under the system of insurance. It will be a compulsory insurance. That means that people who deposit goods in a licensed warehouse, if there is fire or an accident or damage, will be able to re-imburse to the extent of the value of the damage. If that is the system by which the licensed warehouse operates, does the honourable member think that an unlicensed warehouseman will survive long? I do not mind whether this amendment is passed or not. Does the honourable member think that there are about 20 warehouses where, if people put their goods, they get a receipt for their goods and get damages for deterioration? Supposing that sort of warehouse comes into operation, a person will have a chance of obtaining security of the goods. If this system comes into operation there will be a real chance for other persons. Does the honourable member think so?

MR. P. O. THOMAS: That argument also is in favour of the amendment. Accordingly if the possibility is that the licensed warehouse will prosper to the detriment of other people who carry on business without a licence, then surely there is no reason why it should be made compulsory. I am glad that this licensed warehouse will have to collect charges which will be much more than the present rates collected by honest commission agents. I entirely support the amendment and request the members of the House to see that the honest commission agents and the honest bankers who run that business may be allowed to continue as they are doing just now.

MR. P. K. KURIAKOSE: മി. നടരാജപിള്ള ഇവിടെ അവതരിപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന ഭേദഗതിയെ ഞാൻ അനുകൂലിക്കുന്നു.

ഈ ബില്ലിന്റെ പ്രധാനമായ ഉദ്ദേശം കൃഷിക്കാർക്ക് ഗുണം ഉണ്ടാകണമെന്നുള്ളതാണ്. അല്ലാതെ ഏജൻറന്മാർക്കോ, ബാങ്കുകാർക്കോ ഗുണമുണ്ടാകണമെന്നുള്ളതല്ല. കൃഷിക്കാർ ഉണ്ടാക്കുന്ന സാധനങ്ങൾക്ക് എപ്പോഴും നല്ല വില കിട്ടത്തക്കവണ്ണമുള്ള ഒരു പരിതഃസ്ഥിതി ഉണ്ടാക്കുന്നതിനുവേണ്ടിയാണ് ഈ ബിൽ അവതരിപ്പിച്ചിരിക്കുന്നത്. എന്നാൽ

LIBRARY ARCHIVES Kerala Legislative Assembly

[Mr. P. K. Kuriakose]

ഇപ്പോൾ ഈ ബില്ലിൽ പറയുന്ന സംഗതികൾ, ഈ ബിൽ ക്രടാതെ നടന്നവരുന്നുണ്ട്. അതായത്, ഓരോരുത്തരും അവർ ഉണ്ടാക്കുന്ന ചുക്ക്, മുളക്, കൊപ്രാ മുതലായ സാധനങ്ങൾ, അവരവരുടെ സൗകര്യത്തിലും സമീപത്തുംഉള്ള ബാംകുകളിലൊ മറുവിധത്തിൽ കടംവായ്പ കൊടുക്കുന്ന സ്ഥലങ്ങളിലൊ കൊണ്ടുവച്ച്, ആവശ്യമുള്ള പണം വാങ്ങിക്കുന്നു. ഈ രീതി ഇപ്പോൾ ധാരാളം നടന്നുകൊണ്ടിരിക്കുകയാണ്. അതു് വെയർ ഹൗസു് എന്ന നിലയിൽ ലൈസൻസെടുത്തവരെ മാത്രമെ ഏൽപ്പിക്കാൻ പാടുള്ളു എന്ന നിർബ്ബന്ധനില വന്നാൽ ഇപ്പോൾ നടന്നുകൊണ്ടിരിക്കുന്ന ഏർപ്പാടുകൾ എല്ലാം തകിടം മറിയുന്നതാണ്. ഇപ്പോൾ ഇതു നടത്തുന്നതു് ബാംകുകാർ മുഖാന്തിരമാണ്. അവക്കെല്ലാം പ്രത്യേകം ഗോഡൗണുകൾ ഉണ്ടു്. ഇന്നു് ആയിരം രൂപായുടെ സാധനം കൊണ്ടുവച്ചാൽ അഞ്ഞൂറുരൂപായിൽ കുറയാതെ ബാങ്കിൽനിന്നും ലഭിക്കും. എന്നു മാത്രവുമല്ല; എപ്പോൾ വേണമെങ്കിലും അവരുടെ സാധനങ്ങൾ വിൽക്കത്തക്ക സൗകര്യം അവക്കു് കിട്ടുകയും ചെയ്യും.

RAO SAHIB A. K. BHASKAR : ബാങ്കിലേക്കു് പ്ലെഡ്ജു ചെയ്യുന്നതിനു് പ്രതിബന്ധമുണ്ടോ?

MR. P. K. KURIAKOSE: പ്രതിബന്ധം ഉള്ളതായിട്ടാണു കാണുന്നതു്. വെയർഹൗസുമാൻപണം കൊടുക്കുന്നപക്ഷം അവനെ ശിക്ഷിക്കുമെന്നു പ്രത്യേകം പറഞ്ഞിട്ടുണ്ടു്. പണം കൊടുക്കാമെന്നു പറഞ്ഞിട്ടില്ല. ലൈസൻസു എടുത്തുപായാൽ അഡ്വാൻസു കൊടുക്കാൻ നിവൃത്തിയില്ല.

RAO SAHIB A. K. BHASKAR : നമുക്കു സ്വന്തമായി ഗോഡൗണുകൾ പണിയിച്ചു സാധനങ്ങൾ സൂക്ഷിച്ചു ബാങ്കിൽനിന്നും പ്ലെഡ്ജു വാങ്ങിക്കാൻ സ്വാതന്ത്ര്യമുണ്ടോ?

MR. P. K. KURIAKOSE : അതില്ല. നാം സാധനങ്ങൾ കൊണ്ടുവച്ചാൽ വെയർഹൗസു് എന്ന നിലയിലാണു ഗണിക്കുന്നതെങ്കിൽ അവക്കു് അധികമുള്ള പണം കൊടുക്കാൻ നിവൃത്തിയില്ല. പണം കൊടുത്താൽ അവർ ശിക്ഷാർഹരാണ്. പണം കൊടുക്കാതെ വെയർഹൗസുമാൻ എന്ന നിലയിൽ മാത്രം വച്ചുകൊണ്ടിരിക്കാം. ബാങ്കു് എന്ന നിലയിലും ലൈസൻസു എടുത്താൽ അഡ്വാൻസു കൊടുക്കാൻ പാടില്ലെന്നാണു് പറഞ്ഞിരിക്കുന്നതു്. അതിനു് അനുകൂലമായും പ്രതികൂലമായും ഉള്ള ഭാഗങ്ങളുണ്ടു്. അപ്പോൾ ചെയ്യേണ്ടതു ഇവിടെ അഭിപ്രായപ്പെട്ടതുപോലെ ഇപ്പോൾ നടക്കുന്ന രീതിയിൽ നടക്കട്ടെ എന്നു വയ്ക്കുകയാണ്. ഇതിലും

LIBRARY ARCHIVES Kerala Legislative Assembly

പ്രയോജനകരമായ രീതിയിൽ ലൈസൻസുള്ള വെയർഹൗസ് നടത്താൻ സാധിക്കുമെങ്കിൽ ജനങ്ങളെല്ലാം അവിടെ കൊണ്ടുപോയി സാമാനങ്ങൾ സൂക്ഷിച്ചുകൊള്ളും. ഒന്നുരണ്ടു കൊല്ലത്തെ പരീക്ഷണം കഴിഞ്ഞിട്ട് ഏതിനെയാണു ജനങ്ങൾ കൂടുതൽ ആശ്രയിക്കുന്നതു്—ഏതാണു കൂടുതൽ ഗുണം ചെയ്യുന്നതു്—എന്നു കണ്ടിട്ട് അന്നു് വേണമെങ്കിൽ വേറെ ഒരു ബിൽ കൊണ്ടുവരാം. ഏതായാലും രണ്ടിലൊന്നു ചെയ്യണം. ഒന്നുകിൽ ലൈസൻസ് വെയർഹൗസ് കൂടെ ഏർപ്പെടുത്തുക, അല്ലെങ്കിൽ പഴയ രീതിയാണു് ഗുണകരമെങ്കിൽ അതു നിലനിറുത്തത്തക്കവണ്ണം വേണ്ട വ്യവസ്ഥ ചെയ്യുക. ലൈസൻസ്ഡ് വെയർഹൗസ് മാത്രമെ മുൻപോട്ടു പോകാൻ പാടുള്ളു എന്നുവച്ചാൽ പലവിധത്തിൽ വിഷമം ഉണ്ടാകും. വിഷമം ഉണ്ടാകുമെന്നു പറയുന്നതു് ഉൾനാടുകളിലെ സമ്പ്രദായം വച്ചുകൊണ്ടാണു്. ആലപ്പുഴ പട്ടണത്തിലെ രീതി വെച്ചാണു് ഇവിടെ ചിലർ സംസാരിച്ചതു്. ഉൾനാടുകളിൽ ചുക്കു്, മുളകു്, മുതലായ സാധനങ്ങൾക്കു് വായ്പ കൊടുക്കുന്ന ആളുകളുണ്ടു്. മുളകുതന്നെ ഓരോ തോട്ടത്തിനു വില പറഞ്ഞു കച്ചവടക്കാർ വാങ്ങുന്നു. അതു ഉണങ്ങിയതിനുശേഷം ബാങ്കുകാരുടെ അടുക്കൽ കൊണ്ടുവച്ചിട്ടു പണം വാങ്ങിക്കുന്നു. അവർ പണം അഡ്വാൻസു ചെയ്യുകയും ചെയ്യുന്നു. എപ്പോൾ അവർ കച്ചവടം നടത്തണമെന്നുദ്ദേശിക്കുന്നുണ്ടോ അപ്പോൾ അതു കൊണ്ടുപോയി കൊടുക്കാൻ സ്വാതന്ത്ര്യമുണ്ടു്. നെഗോഷ്യബിൾ എന്നു പറയുമ്പോൾ വേറെ ചില വിഷമങ്ങൾ ഉണ്ടാകും. ഒരു ബാങ്കിനു കൊടുക്കുന്ന രസീതു് അവർ വേറൊരു സ്ഥലത്തു കൊടുക്കും. അങ്ങനെ മാറിമാറിപോകാൻ ഇടയുണ്ടു്. പിന്നീടു് സാധനം കിട്ടണമെങ്കിൽ ഏതു് ആളുകളുടെ അടുക്കൽ പോകണം? ഒരു ബാങ്കുകാരനെ ഏല്പിച്ചാൽ അവൻ സ്വന്തം എന്ന നിലയിൽ പെരുമാറും; സാധനം പണം കൊടുത്തു തിരിച്ചുവാങ്ങിച്ചു ഇഷ്ടംപോലെ വിൽക്കുകയും ചെയ്യാം.

തൽക്കാലം ഇതുവളരെ അഭിപ്രായവ്യത്യാസങ്ങൾക്കിടയുള്ള ലൈസൻസ്ഡ് വെയർഹൗസ് മാത്രമെ പാടുള്ളു എന്ന ഒരു നിയമമുണ്ടാക്കിയാൽ നാം ഇപ്പോൾ ഉദ്ദേശിക്കാത്ത രീതിയിലുള്ള പല കുഴപ്പങ്ങളുമുണ്ടാകും. അതുകൊണ്ടു് ഇതുവരെ നടന്നുവന്ന രീതിയിലും നടക്കട്ടെ. കുറേക്കൂടി എളുപ്പവും സൗകര്യവും ആദായകരവും എന്നു തോന്നുന്നപക്ഷം, നമുക്കു വേണ്ടിവന്നാൽ, ലൈസൻസ്ഡ് വെയർഹൗസ് അതോടൊന്നിച്ചു് നടത്തിക്കൊള്ളട്ടെ എന്നു വയ്ക്കാം. അതിന്റെ ഗുണദോഷങ്ങൾ കണ്ടിട്ടു് പിന്നെ ഏതുവേണമെന്നു നിശ്ചയിക്കാം. വേറൊരു

LIBRARY ARCHIVES Kerala Legislative Assembly

സംഗതി പറയാതുള്ളതു ലൈസൻസ്സ്ഡ് വെയർഹൗസുകാർക്ക് പണം കടംകൊടുക്കാൻ നിവൃത്തിയില്ല ഉൽപന്നങ്ങൾ നോക്കിയാൽ അവയ്ക്കു ശരിയായ ആദായം കിട്ടുകയുമില്ല. മാത്രമല്ല, ഓരോ വെയർഹൗസിലുള്ള ചെലവു് ശരാശരി കൂടുതലായിരിക്കുകയും ചെയ്യും. ആ നിലയിൽ നോക്കിയാലും ഇപ്പോൾ നടക്കുന്ന രീതിക്കു തടസ്സംവരാത്ത നിലയിൽ, ഈ ഭേദഗതിയോടുകൂടി ഇപ്പോൾ അവതരിപ്പിച്ച ബിൽ പാസാക്കുകയാണു് വേണ്ടതെന്നാണു് എന്റെ അഭിപ്രായം.

MR. N. RAMAKRISHNA PILLAI: Sir, I find that there is a great deal of misunderstanding with regard to the provisions contained in this Bill. The main object of this Bill is to control the business of warehousing and not to prohibit any commercial agency from dealing with the goods, or to prohibit the owners of goods like cocoanuts or grains from dealing with them as has been pointed out by Mr. Mohamed.

Honourable members will be aware that the idea of having a warehouse has been started by the Reserve Bank of India. Honourable members will also be aware that there is a growing business in respect of advance of money on the security of goods by banks. Sometime back banks were reluctant to advance money on the security of goods. But now there is a growing demand in this respect and the advance of money on the security of goods has become a very prominent item in the business of Joint Stock Banks in India. When the Reserve Bank of India was about to be started it was considered necessary to make provision for some sort of protection to agriculturists by enabling the banks to advance money at a very low rate of interest and with this object in view it was provided in Section 17 of the Reserve Bank of India Act that one of the businesses that the banks should transact was to lend money on the security offered by the scheduled banks with securities of goods to offer. I may refer to the provision in the Reserve Bank of India Act. Clause (d) of Section 17 says that the bank shall be authorised to carry on and transact the several kinds of businesses hereinafter specified of which the most important was the business of lending money on the security of goods. Section 17 (4) (d) of the Reserve Bank of India Act is to this effect:

> "The Bank shall be authorized to carry on and transact the business of making to States in India, local authorities, scheduled banks, etc. of loans and advances, repayable on demand or on the expiry of fixed periods not exceeding ninety days, against the security of.....
>
> "(d) Promissory notes of any scheduled bank supported by documents of title to goods which have been transferred, assigned, or pledged to any such bank as security for a cash, credit or overdraft granted for bona fide commercial or trade transactions, or for the purpose of financing seasonal agricultural operations or the marketing of crops."

LIBRARY ARCHIVES Kerala Legislative Assembly

This was specially provided for the purpose of enabling agriculturists to get money at low rates of interest on the security of goods which they may deposit with any of the scheduled banks in India.

MR. T. K. NARAYANA PILLAI: Before the Legal Remembrancer proceeds with his arguments, I would like to know whether he will have any objection to the following explanation being added to Section 2 (b) where the definition of the word 'warehouseman' is given?

> "Warehouseman means a person who carries on the business of storing goods on behalf of depositors and issues receipts for the goods so stored in his warehouse, but a person who issues loans on the security of goods cannot be deemed to be a warehouseman for the purpose of this Act."

MR. N. RAMAKRISHNA PILLAI: I will come to that later on. Thus the special object of this provision was to enable agriculturists to get money at low rates of interest. This enabled the Reserve Bank to take promissory notes along with documents of title to goods from the scheduled banks and to advance money to them at low rates of interest. Honourable members will be aware that there is very great difficulty for these banks to advance money to the producers on the security of goods. In the absence of licensed warehouses on whose receipts the banks could safely advance money, it became incumbent on the banks to take into custody the goods that were offered as security for the loan. In regard to the advance of loans, the practice is to advance money by taking the goods into the custody of the banks or wherever possible to rely upon the existing warehouses to keep them in safe custody. In order to safeguard the interest of the banks they were obliged to take these goods into their own custody. It became impossible for the banks to advance money because the goods had to be taken care of and there were many difficulties for the banks themselves taking care of these goods. On this subject a learned writer says:—

> "The inherent defects which goods have as security are many and varied—Storage is by far the most serious problem, more particularly in an agricultural country like India where there are no licensed warehouses or grain elevators and consequently produce is stored in villages and in marketing places, in pits and in godowns, loose and in bags. Verification and valuation of stocks is therefore difficult and leaves much room for manipulations on the part of unscrupulous borrowers. The banker is obliged to take delivery of the goods from the borrower and safeguard them against all contingencies such as deterioration in quantity and quality, theft, fire and the like. Produce is not standardised or graded, the markets are not organised, and there is a good deal of diversity in weights and measures and in units of sale. It is therefore difficult to ascertain the exact market value or to realise bank's dues in the event of a forced sale. There is of course the usual difficulty of holding goods for an indefinitely long time because of their liability to gradual deterioration and the accumulation of charges such as godown rent, fire insurance premia and other incidental expenses. There is again the difficulty of transport."

LIBRARY ARCHIVES Kerala Legislative Assembly

[Mr. N. Ramakrishna Pillai]

So there are insurmountable difficulties for the banks advancing money because they themselves have to take the goods into their custody.

MR. A. P. UDAYABHANU: In so far as this amendment is not against the introduction of warehouses but only for allowing the existing institutions to survive, what is the objection in accepting it?

MR. N. RAMAKRISHNA PILLAI: It was on account of this that the Reserve Bank suggested that licensed warehouses should be brought into existence and that they should be brought into existence on a statutory basis. The Reserve Bank even drafted a Bill and circulated it throughout India. The Indian and the Travancore Banking Enquiry Committees and the conferences of Registrars of Co-operative Societies all over India have unanimously passed resolutions to the effect that licensed warehouses should be established and that legislation for the purpose should be undertaken. Unless such a step is taken there will be no progress and it will be impossible for banks to advance money to the agriculturists. I may also point out that in America the warehouse system is very common and has a statutory basis. In fact America is an agricultural country. Agricultural products are graded and stored in licensed warehouses. This is a great advantage for those agriculturists who have agricultural commodities to be graded and stored.

MR. P. S. MOHAMED: അമേരിക്കയിൽ പ്രൈവറ്റ് വെയർഹൗസ് ധാരാളം ഉണ്ടോ എന്നു പറയാമോ?

MR. N. RAMAKRISHNA PILLAI: So far as I am concerned, I can only know from what is reported. All the warehouses are licensed in America.

MR. K. K. CHELLAPPAN PILLAI: Where is the obligation for grading?

MR. N. RAMAKRISHNA PILLAI: The banks will advance money only if the goods are graded.

MR. J. E. A. PEREIRA: May I plead for a recommittal of the Bill? We would like to consider the Bill more carefully.

PRESIDENT: If the honourable members have not studied the Bill carefully, I have not the slightest objection for the recommittal of the Bill, if the House so desires.

MR. K. G. KUNJUKRISHNA PILLAI: Sir, I object to it.

The motion for the recommittal was put to vote and lost.

MR. N. RAMAKRISHNA PILLAI: Now there are commission agents who collect the produce from small agriculturists. The honourable member Mr. P. S. Mohamed referred to the fact that there is now a great advantage in that the commission agents can collect these goods and take them to foreign markets, get the price and distribute them to the producers. In regard to this matter all I can say is

LIBRARY ARCHIVES Kerala Legislative Assembly

that it is exactly on account of the mischief committed by the commission agent that licensed warehouses are considered to be a necessity. Whatever profit there is, is appropriated by the middlemen for themselves and nothing is given to the small agriculturists who carry these produce to their godowns.

It is impossible to make any provision eliminating the middlemen. The result of the enforcement of this enactment will be the elimination of the middlemen. Honourable members may be aware of the practice, for instance, in Alleppey. The small coir manufactuier takes the coir to the middleman and he advances a few rupees. Sometimes if the producer is a clever man he may be able to get more money.

MR S. KRISHNA AIYAR: At Alleppey, is it not frequently the case that a broker pays money for the goods in a vallom and practically the vallom is turned out to be the godown for one or two days?

MR. N. RAMAKRISHNA PILLAI: Exactly. He appropriates the profits.

RAO SAHIB A. K. BHASKAR: There are commission agents both for the seller and the buyer. There are many middlemen in Alleppey.

MR. N. RAMAKRISHNA PILLAI: On account of the urgent necessity, the poor producer is compelled to part with his goods for a very small sum.

MR. P. S. MOHAMED : സാധു കച്ചവടക്കാരെ രക്ഷിക്കുന്നതിനാണ് ഈ ബിൽ ഉദ്ദേശിച്ചിരിക്കുന്നതെന്ന് ഉള്ളതിന് വല്ലതെങ്കിലും ഒരു പദം പ്രയോഗിച്ചിട്ടുണ്ടോ ?

MR. N. RAMAKRISHNA PILLAI : ഉണ്ട്.

The effect of this measure is that middlemen are certainly very much hit. There is no doubt about that.

The real object of the establishment of licensed warehouses is to eliminate these middlemen and to give necessary protection to the producer who brings articles for storage so that he may get a better price whenever necessary. For instance, the price of coir may be very low now. He may deposit it with the warehouseman and when prices go high, he can negotiate the receipt which he has obtained or get a decent amount by pledging it with any bank. The bank will also be prepared to advance money on the security of these receipts. There is no need to take all these goods to the bank and keep them there. There is absolutely no difficulty for the ordinary producer to go to a man who keeps the warehouse.

MR. P K. KURIAKOSE : ഈ വില്പനക്കുള്ള നെഗോഷിയേറിംഗ് ആരാണ് നടത്തുന്നത് ?

MR. N. RAMAKRISHNA PILLAI : വില്പനക്കുള്ള നെഗോഷിയേറിംഗിനു വിഷമമില്ല. വെയർഹൗസ്സ്; സഹകരണസംഘം മുഖേനയുണ്ടാകണം. ഓരോ കരയിലും ഓരോ നെഗോഷിയേറിംഗ് കമ്മിറ്റി ഉണ്ടാകും.

LIBRARY ARCHIVES Kerala Legislative Assembly

[Mr. N. Ramakrishna Pillai.]

That is the reason why these co-operative societies have been supporting this proposal for the establishment of licensed warehouses for a very long time. At every conference of the Co-operative Registrars, throughout India, there has been an insistent demand for the establishment of licensed warehouses throughout the country.

MR. P. K. KURIAKOSE : വെയർ ഹൗസ്മെൻ ആണോ വിൽപന നടത്തുന്നത് ?

MR. N. RAMAKRISHNA PILLAI : ഇത് ഇവിടെത്തന്നെ വച്ചുകൊണ്ടിരിക്കാനുള്ളതല്ല.

On account of the safety of the goods kept in a warehouse and on account of the reliability of the receipts.....

MR. P. K. KURIAKOSE : അത് ഒരു ഏജൻറിനല്ലാതെ എങ്ങിനെ അറിയാം?

MR. N. RAMAKRISHNA PILLAI : കൃഷിക്കാരും അത് അനേഷിക്കണം.

PRESIDENT: Order, order. Is there anything in this Bill to prevent, after having deposited the goods in a licensed warehouse, the appointment of say, 150 commission agents to go about bargaining ?

MR. N. RAMAKRISHNA PILLAI: Nothing.

PRESIDENT: Order, order. The primary producer—let us say—a pepper or a ginger producer, should be able to put his goods in some place of safety and to get an advance on them for his immediate needs. The argument is perfectly legitimate that a commission agent or a broker or a 'dhellal' may be necessary for the purpose of getting the best possible price for those goods; there is nothing to prevent a primary producer of paddy or pepper or ginger or anything else, after having put his goods into the warehouse, getting an advance from the bank on the warehouse certificate and then going about employing commission agents, who will be paid for their service in selling. You all know what the commission agent does. He is first of all the mortgagee. He becomes a pledgee and takes possession of the goods. He is paid for that. Then he says he can do proper warehousing for him. He does so either in the vallom or in some house. Then he goes about saying that he will get some advance from the bank. He gets a commission for getting the loan from the bank. When the bank, on the security of these goods, takes hold of these goods, then he says that he would sell them and finally he says that the prices had gone down and so he could not do anything. He probably enters into a private arrangement. He sells it for much less than the price, and the primary producer ultimately loses. Hereafter the commission agent will get paid only for the specific work done by him. That is the idea.

LIBRARY ARCHIVES Kerala Legislative Assembly

MR.V. I. IDICULLA : രസീത് കൊടുത്ത പണം വാങ്ങുന്നത് ഈ ബാങ്കിൽ നിന്ന മാത്രമെ ആകാവൂ എന്ന നിർദ്ദേശമുണ്ടോ?

MR. N. RAMAKRISHNA PILLAI : ഇല്ല.

I think it is necessary to clear the misunderstanding on a point which has been brought under discussion.

MR. J. E. A. PEREIRA : May I point out that the compulsory existence of warehouses will prevent the bank from taking goods into their custody and advancing money ?

MR. N. RAMAKRISHNA PILLAI : That is not the case. It is a great advantage to have licensed warehouses as the Banks could advance money without troubling themselves about the custody or the safety of the goods. Instead of the banks taking goods into their own custody, it will facilitate the business of advancing money on the security of a receipt if the warehouse which issues the receipt is trustworthy and could be relied upon. That is an advantage which the banks will secure under the Act over and above the advantage that the banks already have of taking the goods into their own custody and issuing loans on those goods. Taking goods into their own custody and issuing loans thereon are not prevented by this measure. There need be no apprehension on that account.

MR. J. E. A. PEREIRA : Supposing the banks do not issue a receipt.

MR. N. RAMAKRISHNA PILLAI : It is not the bank that issues the receipt. The banks themselves can start warehouses.

MR. J. E. A. PEREIRA : I can understand that, but are the banks empowered to advance without getting the goods ?

PRESIDENT : Order, order. When the banks are prepared to take the legal liability of not becoming a warehouseman, but take pledges on goods and advancing loans, then, they can take that risk. In fact such a risk was taken. The honourable member Mr. Pereira is not obviously aware of it. There is a bank called the Commercial Bank whose prosecution I was charged with. That Bank entered into a practice of having commission agents all over the Madras Presidency and got pledges of various articles and was supposed to have had warehouses in about 50 different localities. Finally it got into the habit of not accepting any of the godowns, and a gentleman called Stranich got into the 'amiable' habit of having empty godowns and saying that they were full of paddy, and advancing as much as 7 lakhs of money. The result of it was that the bank was seen to have possessed commodities, which were supposed to have been pledged in warehouses, worth about Rs. 40 lakhs. The prosecution of the bank is well known to the people who have been practising in Madras. The whole trouble is that a bank always dreads the possibility of warehousing. Some banks take the risk, while others do not. Many of the bigger banks take only

LIBRARY ARCHIVES Kerala Legislative Assembly

[President.]

bullion or some easily negotiable commodity. There is nothing in this Bill to prevent banks taking the risk of not becoming warehousemen to take the pledges on goods. If a man finds the goods mishandled, the bank will have to pay the full value. If the bank takes the responsibility, there is nothing to prevent a bank from advancing 90 per cent. or 190 per cent. of the actual value of the goods without getting a licence.

MR. K. M. PAUL: There is one difficulty.

PRESIDENT: Order, order. It does not prevent him from taking a mortgage of somebody else's produce. Somebody goes and places a lot of pepper in my house, and I advance money on that pepper. I do not become a warehouseman under the Act. If I take a pledge on my own rights, I do not become a warehouseman.

MR. P. K. KURIAKOSE: It should be made clear in the Bill itself.

MR. J. E. A. PEREIRA: The bank is considered as the agency for keeping goods.

PRESIDENT: Order, order. Supposing a bank does not want to become a warehouseman, there is nothing to compel it to become so. Supposing he says: "I propose to lend money on the pledge of moveable property and I do not propose to become the warehouseman," this Bill does not affect him at all. Supposing I take the goods on authority, I will have to pay the highest value. The banks on the other hand, are under a risk. If they want to take the risk, it is open to them to do so.

MR. P. K. KURIAKOSE: The difficulty is that this point is not clear in the Bill.

MR. K. M. PAUL: Under Section 21, if a bank becomes a warehouseman, it becomes unable to lend money.

PRESIDENT: If the bank becomes a warehouseman, section 21 does not apply.

MR. N. RAMAKRISHNA PILLAI: There is a great deal of distinction between an ordinary godown and a warehouse. It was pointed out that the godowns in the taluks in Kuttanad will come under this. There is absolutely no ground for apprehension in that respect.

I may refer here to the letter of the Coir Dealers' Association at Alleppey. The Association says that the provision for compulsion in this Bill is not far enough. There is no provision in the Bill for penalising a person who carried on a warehousing business without a licence. "Therefore, the provisions contemplated under section 13 and 21 of the Bill do not extend to those persons who merely store goods without issuing receipts therefor and give advances of money on the goods stored. Hence the difficulties pointed out above should be remedied." Again, "the system of licensed warehouses should be made compulsory; such provision should be made in the Bill as to penalise direct export of the goods without first depositing them into a licensed warehouse."

LIBRARY ARCHIVES Kerala Legislative Assembly

MR. P. S. MOHAMED: ഇപ്പോൾ ആരെങ്കിലും അതിനെ എതിർത്തിട്ടുണ്ടോ?

MR. N. RAMAKRISHNA PILLAI: The Coir Dealers' Association says that such provision should be made in the Bill as to penalise direct exports of the goods without their first being deposited in a licensed warehouse; as it is, the Bill does not prevent producers from exporting their goods to foreign markets without first depositing them in a licensed warehouse. The traders also are in support of the view that the licensed system should be made compulsory.

MR. CHAZHIKKATTU JOSEPH: ഇപ്പോൾ വായിച്ചതിന്റെ അർത്ഥം ഈ പ്രൊഡക്ഷൻസ് വെയർഹൗസ് നകത്തുകൂടി കേറി പുറത്ത് ഇറക്കണം എന്നല്ലെ?

MR. N. RAMAKRISHNA PILLAI: അതിന്റെ ഉദ്ദേശം അതല്ല വെയർഹൗസിൽ കൊണ്ടുവന്നിട്ട് അതിലുള്ള മണ്ണും ചെത്ത് നല്ല സാധനം ചീത്തയാക്കിയതിന് സാധാരണ വിൽക്കുന്നതാണ്. ഇനി അതു സാദ്ധ്യമല്ല.

MR. CHAZHIKKATTU JOSEPH: ഇതു് ഉണ്ടാക്കുന്നവർക്ക് അതു് ചീത്തയാക്കണം എന്ന വിചാരം കാണുമോ?

MR. N. RAMAKRISHNA PILLAI: അങ്ങനെയുള്ള ചരിവു് ഉണ്ടാകയില്ലാ എന്നാണ് അഭിപ്രായം. അതിനുവേണ്ടി അതു് കമ്പൽസ്സറിയാക്കണമെന്നാണ് പറയുന്നതു്. തിരുവിതാംകൂറിലെ ബാങ്കിംഗ് എൻക്വയറി കമ്മറി റിപ്പോർട്ടിൽ അവർ പറയുന്നതു് ആലപ്പുഴതന്നെ ഇതിനു വളരെ അനുകൂലമായിരുന്നു എന്നാണു്.

There is not a consensus of opinion on the part of the interests concerned. So long ago as 1901 or 1902, the commercial interests at Alleppey.—

MR. P. S. MOHAMED: ആ റിപ്പോർട്ടിൽ എപ്പോഴെങ്കിലും ഒരു ഭാഗത്തു ഇന്നുള്ള ലൈസൻസ് ഇല്ലാത്ത വെയർഹൗസ് പാടില്ലാ എന്നു റെക്കമെൻറു ചെയ്തിട്ടുണ്ടോ?

MR. N. RAMAKRISHNA PILLAI: ലൈസൻസ് നിർബന്ധമായിട്ട് വേണമെന്നാണ് പറഞ്ഞിരിക്കുന്നതു്.

MR. P. S. MOHAMED: എന്നു പറഞ്ഞിട്ടുണ്ടോ?

MR. N. RAMAKRISHNA PILLAI: അതു പറയേണ്ടാ; അതിന്റെ അർത്ഥം അതാണ്. കമ്മീഷൻ ഏജൻറുടെ വെയർഹൗസ്സാണും അല്ലാതെ.....

LIBRARY ARCHIVES Kerala Legislative Assembly

[Mr. N. Ramakrishna Pillai.]

The warehouseman takes into custody all the goods that are deposited by depositors. There is no discrimination in the matter and he is bound to take all the goods that are brought to be deposited in the warehouse, whereas in the case of a commission agent, he is not obliged to take all the goods that are brought to him. This is a business quite distinct from the other business that has been referred to by Mr. Mohamed.

I fear there is a great deal of misunderstanding on the subject and the arguments mainly proceeded on the assumption that there was going to be a great detriment to the existing system of advances of money on goods, of commission agency, etc. I submit that this is a great improvement on the existing system of storage of goods and that this is a reform which has been advocated by all the banking interests in India, and all the co-operative institutions and that we have merely taken early advantage of the proposal made by the Reserve Bank of India. Most of the provisions contained in the draft bill of the Reserve Bank of India have been adopted here. There is absolutely no need for any apprehension that the vested interests will be affected.

MR. T. K. NARAYANA PILLAI: I ask the Legal Remembrancer whether as a matter of fact he has any objection to the explanation suggested by me?

MR. PULIYOOR T. P. VELAYUDHAN PILLAI: Will not Section 21 suffice the purpose?

PRESIDENT: Mr. T. K. Narayana Pillai will kindly keep this in mind. "A warehouseman is a person who carries on the business of storing goods on behalf of the depositors and issues receipts for the goods so stored." Therefore, unless a person carries on a business which is dual in character, namely, of receiving and storing goods on behalf of the depositors and issuing receipts in respect of those goods, which receipts are under the provisions of this Bill made negotiable securities, he is not a warehouseman. In other words, no private individual who lends money upon the pledge on goods becomes a warehouseman *ipso facto*. No person who does finance either as a commission agent or otherwise, could function as a warehouseman. Supposing a person says that he does not go to a warehouse, that he does not agree to this Act but would prefer his own old commission agent, there is nothing to prevent the commission agent from doing what he exactly does to-day. In other words, although we hope that the commission agents will be annihilated by this Bill, there still will be a by-product. There is nothing to prevent a man saying that he does not want a receipt preferring to keepgoods in his *vallam*. There is nothing either to penalise or to prevent him from going to a buyer. The only thing that this Bill says is that if a man sets up a business of warehousing and of issuing receipts, those receipts will be negotiable. I do not think there is any need for any apprehension on that matter because this Bill does not prevent any private transactions whatsoever by way of a pledge or otherwise.

LIBRARY ARCHIVES Kerala Legislative Assembly

MR. P. S. NATARAJA PILLAI: May I draw the attention of the House to clause 13?

"Any person who carries on the business of a warehouseman without a licence or who holds himself out as a licensed warehouseman without a license shall be publishable with imprisonment of either description for a term which may extend to one year or with fine or with both."

PRESIDENT: Order, order. Supposing he says he need not do business but issues receipt. Without receiving receipts how could the people hand over goods to the keeper? We want to put an end to that system. Section 13 applies to the business of storing goods and giving receipts. If the warehouseman says he is not prepared to give receipts he ceases to be a warehouseman.

MR. P. S. NATARAJA PILLAI: He stores the goods and issues the receipt as pledgee.

MR. A. SULAIMAN SAIT: Can a commission agent store the goods?

PRESIDENT: Certainly. As a matter of fact, the commission agent need not store the goods either, for he may store them in his own house and may say he is not a warehouseman. Then there is an end of the matter.

MR. K. K. CHELLAPPAN PILLAI: As it is, he gives a receipt as a pledgee.

PRESIDENT: That is not his business.

MR. K. G. KUNJUKRISHNA PILLAI: I should like to add a few words. The exact scope of the Bill must be considered from the primary object of the Bill which is to issue a receipt by a warehouseman and deem it as a negotiable instrument. But for that, the Bill could not have come into existence at all. Therefore, from that point of view we go to a bank with a receipt. The warehouseman, therefore, has necessarily to fulfil two fundamental ideas. One is that he must store goods and the second is that he must issue receipts for the goods which he has taken into his custody, not as a pledgee. If he is a pledgee, a mortgagee or a hypothecatee, he comes under the Contracts Act. That receipt is negotiable, and now I ask honourable members: "What is your difficulty?"

MR. K. K. CHELLAPPAN PILLAI: Will the rules contain a provision to that effect?

MR. K. G. KUNJUKRISHNA PILLAI: The Act says that a warehouseman is a man who takes goods and receives receipts therefor. Further, it says that only a person who carries on business, not of warehousing but of a warehouseman, will be penalised. Honourable members may look at this difference. We do not say in clause 13 that any person who carries on the business of warehousing will be penalised. If we had said so, it is proper that any people who take goods will come under the warehousing Act. We have definitely stated that only the persons who carry on the business of a warehouseman could store the goods and issue receipts not as a pledgee, not as a mortgagee or as a hypothecatee. Therefore, I

LIBRARY ARCHIVES Kerala Legislative Assembly

[Mr. K. G. Kunjukrishna Pijlai.]

submit that the apprehension of certain members of this House are entirely unfounded.

MR. T. K. NARAYANA PILLAI: What is the objection in adding my explanation which will obviate the possibility of giving two interpretations.

MR. K. G. KUNJUKRISHNA PILLAI: There cannot be any two interpretations. (Laughter). There are not two interpretations possible. If there are two interpretations possible I have no objection. But to my mind there is no possibility for two interpretations. My friend thinks there is possibility; but I do not think so. If I had also thought that any other interpretation was possible I could have added the explanation. But Section 6 is very clear. It contains only two elements. Therefore, there cannot be a possibility of doubt. That is why I object to that explanation. I am one who always resists explanations by way of abundant caution. That is to my mind done because you are not quite sure on your ground. But I am quite sure that I am on my ground. No commission agent or any person.....

MR. T. K. NARAYANA PILLAI: Is my friend aware that the proceedings of this House are not evidences before a Court of Law?

MR. K. G. KUNJUKRISHNA PILLAI: I am well aware of that. Only the sections of the Act are evidences before a Court of Law. But I have great confidence in the capacity of our judges and I am sure they can interpret the clauses correctly. And that is exactly why I also protest against the explanations. These provisions will not include commission agents but as I stated the commission agent will be killed when this Bill comes into operation.

PRESIDENT: I find that there is a tremendous amount of apprehension in this House. Supposing you put it like this: "A warehouseman means a person who carries on business of storing goods on behalf of the depositors and of issuing receipts for the goods so stored in his warehouse. I would put it to the honourable House for acceptance. Then there might be absolutely no doubt. That is, his business must be to store goods on behalf of the depositors and to issue receipts to his parties.

I am a man who keeps goods for another person which I keep in my house. Then I do not become a warehouseman because I do not issue receipts. Therefore, only if you issue receipts for the goods which you stored you become a warehouseman.

MR. K. K. CHELLAPPAN PILLAI: His pledge is given.

PRESIDENT: No, that is not his business. But there is nothing to prevent a mortgagee to issue a receipt. But it is not the business of the warehouseman. But I do not carry on your business as a man who simply issues receipts. With such legal knowledge as I can command, I think the amendment which I propose will get rid of all confusion. I am suggesting therefore this definition to th honourable members. The definition of a warehouseman might b

LIBRARY ARCHIVES Kerala Legislative Assembly

like this. "A warehouseman means a person who carries on the business of storing goods on behalf of the depositors and of issuing receipts."

MR. PULIYOOR T. P. VELAYUDHAN PILLAI: Why not "warehouse receipts?"

PRESIDENT: Very well, "and of issuing warehouse receipts."

MR. S. KRISHNA AIYAR: "Receipts as defined in the Act for the goods so stored in the warehouse."

PRESIDENT: Yes.

The amendment that clause 2, sub-clause (*b*) may be changed as "a warehouseman means a person who carries on the business of storing goods on behalf of the depositors and of issuing receipts for the goods so stored in his warehouse" was put to the House and carried.

The question that clause 2 do stand part of the Bill was put to the House and carrried.

Clause 2 was added to the Bill.

The question that Clause 3 do stand part of the Bill was put to the House and carried.

Clause 3 was added to the Bill.

The question that Clause 4 do stand part of the Bill was put to the House and carried.

Clause 4 was added to the Bill.

The question that Clauses 5 to 12 do stand part of the Bill was put to the House and carried.

Clauses 5 to 12 were added to the Bill.

The question that Clauses 13 to 20 do stand part of the Bill was put to the House and carried.

Clauses 13 to 20 were added to the Bill.

The question that Clause 21 do stand part of the Bill was put and carried.

Clause 21 was added to the Bill.

The question that the title and preamble of the Bill do stand part of the Bill was put and carried.

The title and preamble of the Bill were added to the Bill: "The Travancore Warehouse Bill."

MR. N. RAMAKRISHNA PILLAI: I beg to move that the words 'shall be liable to imprisonment' in Clause 16 sub-clause (2) may be changed to 'shall be punishable with imprisonment.'

MR. S. NARAYANA AIYAR: I second it.

The motion was put and carried.

MR. N. RAMAKRISHNA PILLAI: I beg to move that the Bill be passed.

The motion was put and carried.

The Bill was passed.

THE TRAVANCORE LAND CONSERVANCY ACT. (AMENDMENT) BILL.

MR. N. RAMAKRISHNA PILLAI: The Land Conservancy Bill was under discussion last time.

LIBRARY ARCHIVES Kerala Legislative Assembly